

세무조사를 대비해 경리실무자가 꼭 알아야할 사항



61

성공하는 세무조사 대처방법

1

세무조사시 준비사항

구 분	내 용
자료 준비	세무조사는 조사유형에 따라 다르나 세무사찰이나 탈세정보 등 긴급이나 비밀을 요하는 경우가 아닌 한 대부분 사전에 세무조사 예고통지를 통지하게 되므로 세무조사 통지를 받으면 이에 대비하여야 하며 세무공무원 역시 조사 전에 사업전반 자료 및 거래처 세무신고사항, 영업형태, 실적, 세금납부 사항, 개인생활 정도, 재산사항, 해외여행 빈도 등을 상세히 사전에 조사하고 조사에 임하므로 예상되는 조사방향, 요구자료 등을 분석하여 답변자료를 준비하여야 한다.
사업장 정리	사업장 내에는 조사와 관련 없는 것은 모두 정리하여 불필요한 오해의 소지를 없애야 하며 가급적 정돈된 조사실을 마련하는 것이 좋으나 장소가 마땅치 않으면 세무대리인과 협의하여 조사장소를 변경할 수도 있다.
비품준비	세무공무원이 조사중에 필요한 비품을 간략하게 준비하는 것도 부드러운 분위기를 연출하는 방법일 것이다. 통상자, 볼펜, 연필, 지우개 등 필기구와 메모지, 연습장, 계산기 등을 준비한다.
약간의 간식	몇 일간 우리 사무실에 있을 손님으로서 약간의 차와 다과 등을 준비한다. 조사시간도 줄일 수 있고 조사자와 사업자간의 인식의 차이도 줄일 수도 있다.

2

조사대상에 선정되기 쉬운 경우



조사대상 선정은 일률적으로 정해진 것은 아니며 그때의 상황에 따라 변한다. 예전에는 소득이나 신장율이 업종별평균율에 미달하는 업체를 주로 대상에 선정하였으나 근자에는 소득에 비해 자산취득이나 소비가 많은 음성불로소득자와 탈세를 조장하는 자료상 혐의자, 상대적으로 세무관리가 취약한 업종, 자산소득이나 현금수입업종 등 타업종에 비해 상대적으로 실소득대비 신고소득율이 저조한 업종에 중점을 두는 경향이 있다.

또한 통설에 3년 이내에는 조사가 안나온다거나 5년에 한번은 반드시 세무조사를 받아야 한다는 것은 현재의 조사기준으로 보면 낭설에 불과하다.

아래유형은 지금까지의 조사유형을 경험으로 분류한 것이며 중복유형이 많을수록 조사가능성이 높을 것으로 예상된다.

- ❶ 소득에 비해 지출이 과다한 업체(결손 및 소득을 저조자)
- ❷ 호황업종(특히 고가 소비재)
- ❸ 호화사치 생활자(세금신고소득에 비해 사업무관 해외여행이 빈번하거나 고급승용차, 고급주택, 별장, 콘도, 골프회원권 등 취득자)
- ❹ 세금계산서 거래질서 문란 품목해당 업체
- ❺ 자료상 거래자
- ❻ 무신고자
- ❼ 사회 지탄대상자로서 탈세혐의자
- ❽ 정기 미조사 업체

3

조사대상에 제외되기 쉬운 경우



세무조사대상 선정 및 제외는 그 때마다 지침이 바뀌고 사회 경제 여건에 따라 매년 변화되므로 고정된 것은 아니지만 아래와 같은 경우는 제외 또는 조사 유예되는 빈도가 높았다. 하지만 "반드시"라는 보장이 없으므로 유념해야 한다.

- ❶ 중소제조업체
- ❷ 수출업체
- ❸ 벤처기업
- ❹ 신용카드 발행비율 및 매출증가비율, 소득 증가율이 좋은 업체
- ❺ 동종업종 업체에 비교하여 평균 신장률, 평균부가율, 평균소득율이 좋은 업체

4

세무조사시 유의사항

- ❶ 친절하고 공손하게
"말로 천냥 빚을 갚는다"고 한다. 최소한 손해볼 일은 없을 것이며 진실한 말투로 대한다.
- ❷ 사교적인 행동
밝은 표정으로 스포츠나 시사성 있는 대화로 친근하게 대한다.
기분을 맞추라는 것이 아니라 호감 있는 행동은 사업에 큰 도움이 되는 것이다.
- ❸ 불필요한 말 삼가
묻지도 않은 말에 먼저 사업에 관하여 이야기하는 것은 오해를 불러일으킬 소지도 있으며, 쓸데없는 말은 짜증을 내게 할 수도 있다. 질문에는 간단·명료하게 요점만 말하며 필요 이상으로 덧붙이면 불리



할 수도 있으니 유의하여야 한다.

④ 휴식시간에 간단한 다과

오후 3, 4시경에는 조사자나 사업자가 지칠 시간이다.

간단한 과일이나 빵, 음료를 준비하여 서로 휴식을 취하고 조사와 관련 없는 부담 없는 대화를 나눈다.

⑤ 답변 자료는 신속하기보다는 신중하게

답변 자료는 신속히 제출하기보다는 신중하고 정확하게 하여야 하며 질문 및 요구자료가 무엇 때문에 요구하는지의 의미를 잘 파악해야 하며 조사와 직접 관련이 없는 것일수록 더 주의하여야 한다.

⑥ 조사와 관련 없는 질문에도 신중을

농담이나 지나치는 말도 잘 숙고하여 대답한다.

"전기요금이 많이 나오지요? 우리나라는 너무 비싸" 이런 말속에는 공장 가동시간을 간접적으로 응용하여 생산량을 측정할 수 있다.

"집세, 인건비, 이자 등이 너무 나가서 사업이 어렵다"고 하면 "그 정도 경비를 유지하려면 이 정도 매출은 되어 할 것"이라고 역산하여 생각 할 수 있다.

⑦ 조사장 내에서 불필요한 서류제거

조사와 직접적으로 관련이 없는 서류는 치워놓는 것이 낫다. 공연한 오해의 소지가 있다.

(예: 전화번호부, 업무일지, 사업계획서, 출장내역서 등)

⑧ 조사시 쟁점에 대해서는 이의제기보다는 유보하라

조사가 끝나지도 않았는데 의견이 틀려 종종 싸우는 경우가 있다.

이럴 때엔 의견을 끝까지 고집하기보다는 유보하는 것이 현명하다.

조사가 종결될 때까지 유보하고 종결 후에 대처한다.

종결 전에 조사실적을 따지는 경우가 있으므로 추정할 것이 불분명



하게 되면 더 상세히 조사할 수 있다.

⑨ 사실확인시에는 신중하게

조사결과가 사실로 나타나 상당한 어려움이 예견될 때에는 사실을 솔직히 시인하고 금품제공이나 향응제공 보다는 사회적인 상관례, 구조적인 모순, 어려웠던 사업환경, 부득이한 정황 등을 이해시키고 또한 본인의 납세의지를 보여 주는 것이 좋다.

⑩ 확인서 서명날인은 신중하게

확인서에 서명날인이 끝나면 조사가 종결되고 고지서가 현실로 나오게 된다. 따라서 신중히 세금의 액수와 확인서 내용의 진실성 등을 검토하되 자신이 없으면 세무대리인의 도움을 받아도 된다.

단, 무턱대고 서명날인을 거부하면 세무공무원은 날인거부로 하여 경정할 수 있고 오히려 더 불리해 질 수도 있으므로 확인된 사실에 대하여 무조건 거부하는 것은 바람직하지 않다.

5

조사종결 후 대처방안

① 조사종결 - 고지서 발부

세무조사가 종결되면 고지서가 발부되기 전에 적출 내용 및 소득, 예상세액 등을 세무서로부터 통지 받게 되는데 이때에 과세적부심사 청구를 할 수 있다.(통지받은 날로 부터 20일 이내에 신청하여야 함)

② 고지서 발부~90일 이내

고지서를 받고 사실과 다르거나 여타 이의사항이 있으면 고지서를 받은 날로 부터 90일 이내에 이의신청이나 심사·심판청구를 할 수 있으며 받아드려지지 않을 경우 심판청구, 행정소송 등 조세불복절



차를 뺄 수 있는데 유의할 사항은 신청이나 청구의 기일을 어기면
심리 없이 각하 되므로 특히 주의를 요한다.

③ 고지서 받은 날로부터 90일이 지난 때

이때는 법적으로 보호받을 수는 없으나 시정요구, 진정 등의 형태로
과세관청의 부당성을 호소할 수 있다.

단지 명백한 과세관청의 잘못이 드러난 경우를 제외하고 법해석상의
문제라면 구제 받는 데 상당한 어려움이 있다.

이 경우 관할 세무서의 납세자보호담당관을 만나 도움을 청하거나
(무료) 조세전문가로부터 도움을 받아 처리한다.

6

탈세 자료의 처리

일단 세무서에서 상대방 거래처의 자료로 인한 해명자료의 제출안내
문을 받은 경우는 받은 날로부터 10일 이내에 해명 자료를 제출하지
않으면 고지결정 되므로 기한을 지켜야 하며 부득이 시간을 요하는
경우는 그 사유와 기간을 정하여 세무서에 고지한 후 연기를 받아야
한다.

과세자료는 통상 수입금액누락과 허위경비등인데 예전에는 거래상대
방으로부터 과세자료내용과 다르다는 확인서를 첨부하거나 완전한
누락이 아니고 실제로는 다른 사람과 거래하였다는 거래사실확인서
등을 첨부하여 소명하였으나 세무서에서는 이를 부인하고 금융거래
사항이 확인되는 사안만 인정하고 있다.

예를 들어 갑에게 사왔는데 세금계산서는 을이 발행한 것을 받았다는
식이다. 그러나 이때 쌍방의 확인서만을 제출한 경우는 세무서에



서 이를 인정하지 않고 부가세 매입세액 불공제와 경비를 인정받지
못하게 되고 법인의 경우는 대표이사 상여처분까지 하게 된다.

이때는 실제로 돈을 갑에게 지불하였다는 근거와 수불부등의 기본자
료를 제출해야 하고 금융자료의 근거는 온라인 송금전표나 수표의
이서 등을 관련 금융기관에서 확인하여야 한다.

이때 금액을 일부 현금을 줄 수도 있으므로 전액이 확인되지 않더라
도 어느 정도만 밝힐 수 있다면 인정받을 수 있을 것이다.

7

경영자가 세무조사시 유의할 사항

① 증빙서류의 철저

세금의 모든 근거는 증빙서류에 있으므로 각종 계약서, 세금계산서,
거래명세표, 영수증 등 거래와 관련된 모든 증빙서류를 철저히 수집
하여 정리나 관련 부서에 인계하고 관리 감독한다.

② 접대비는 카드로

1만원 초과와 접대비는 반드시 세금계산서나 계산서, 신용카드로 결
재하여야 하므로 가급적이면 접대비는 법인카드를 사용하거나 세금
계산서를 받도록 해야 한다.

③ 통장의 분리사용

가사용 또는 개인적 사용통장과 사업용 통장을 혼용하여 사용하지
않도록 유의한다.

거래와 무관한 어음이나 수표등이 사업용 통장에 입출금되면 오해의
소지가 있다.

④ 가공거래는 하지 않는다.



실거래 없이 세금계산서만 주고받으면 상당한 세금추징 이외에도 조세범 처벌법에 의거 형사처벌을 받을 수도 있으므로 하여서는 안된다.

⑤ 받은 어음·수표가 부도가 발생되면 대손세액공제 및 대손처리하고 회사의 경영이 어려울 때에는 징수유예, 납기연장, 채납처분유예 등의 제도를 활용한다.

⑥ 통상적인 행태를 벗어나는 거래(원가 이하 매출, 상품폐기, 사업양수도, 부동산 양수도, 상속, 증여 등)는 반드시 사전에 세무대리인과 상의하여 처리하는 것이 바람직하다.

8

재무팀이 세무조사시 유의할 사항

① 지출증빙의 보관

영수증 등의 증빙서류를 빠짐없이 체크하여 보관하고 임직원들에게 증빙서류를 제출할 것을 독려한다.

② 전표작성

전표는 그때그때 하지 않으면 조금만 지나도 매우 어렵게 된다. 가급적 당일로 마감하는 것이 바람직하다.

③ 최소한의 장부기장

현금출납장, 매입매출장, 수불부, 어음장은 법에서 정한 최소한의 장부이므로 이 정도만 하여도 오히려로부터 신임을 받을 수 있을 것이다.

④ 기본업무

건강보험, 산재, 국민연금, 고용보험 등은 모두 연관관계가 있으므로 갑근세 신고와 함께 수자가 일치되도록 유의한다.



⑤ 국세관련업무

세금계산서의 오류 누락 등이 있어서는 안되므로 항상 점검하고 각종 신고 전에는 가집계를 하여 세무대리업체의 직원과 상호대사하며, 납부기한을 메모하였다가 오후에 수시로 고지하여 주어야 한다.

⑥ 기타사항

세무서나 공공기관에서 공문이나 전화가 오면 사전에 항상 세무대리인과 상의하여 처리하도록 한다.

9

법인이 세무조사시 유의할 사항

① 법인이 사용, 소비하는 것은 모두 법인명의로

임대차계약, 전신전화 가입권, 부동산, 회원권, 예적금, 보험 카드, 각종요금 및 등기등록을 요하는 것 등 법인이 사용, 소비하는 것은 모두 대표나 임직원 명의로 아닌 법인명의로 한다.

② 법인과 임직원의 구분을 명확히

법인은 엄연한 인격체이므로 모든 것을 명확히 해야 한다.

법인에 입금될 금전을 대표등 개인통장에 입금시켜서는 안 되며 반대로 개인이 거래한 금전을 법인통장에 입금시키는 것도 좋지 않다. 또한 임직원이 임의로 법인의 돈을 인출하는 것은 가지급금으로 기표하지 않으면 상여나, 배당 등으로 처분되는 불이익을 받을 수 있고, 가지급처리 되어도 인정 이자를 계산하게 된다던가 지급이자를 부인하게 되는 경우가 있으므로 특히 주의하여야 한다.

③ 매출누락이나 가공원가가 없도록

법인의 경우 매출누락이나 가공원가가 밝혀지고 그 자금이 임직원



등에게 처분되었다면 법인세, 부가세, 갑근세, 종합소득세, 배당소득세 등으로 당초 누락 금액보다도 더 많은 세금을 내게 되는 경우도 있다.

따라서 이러한 일이 발생되지 않도록 주의하여야 한다.

또한 실거래 없이 세금계산서만 주고받는 경우에는 세금뿐만 아니라 조세범 처벌법에 의거 형사처벌도 받을 수 있으니 이러한 일이 없도록 하여야 한다.

근간에는 수취한 사업자까지도 처벌하는 등 법집행을 강화하고 있는 추세다.

④ 부동산 및 주식의 취득, 양도

법인세, 감면, 증권거래세 등 주의를 요하는 사항이 많다.

주식을 양도하면 양도세와 증권거래세보다는 과점주주로 인한 지방세 중과 등 예기치 않은 곳에서 골치 아픈 문제가 발생되며 부동산을 취득하게 되면 비업무용 관계로 낭패를 보는 경우도 있다.

따라서 통상의 거래를 벗어나는 경우에는 전문가의 조력을 항상 사전에 받는 것이 바람직하다.

⑤ 기간이나 기한에 유의

기간이나 기한을 어기는 사소한 일로 많은 세금을 내는 경우가 있다. 각종 신고나 감면 등의 신청은 꼭 적기에 하여야 하며 감사나 임원 등의 변경도 기한을 넘겨 불이익을 받는 경우가 없도록 하여야 한다.

⑥ 각종규정 비치

기밀비 지급, 임원 상여금 및 퇴직금 지급, 가지급금지급 등 각종 세법에서 요구하는 지급규정 및 약정서를 정관규정인지, 이사회 결의 사항인지, 주총결의 사항인지를 확인 후 작성·보관하여 한다.



02

대차대조표 항목의 세무조사 대처방법

1 자산항목

계정과목	체크리스트	참조서류
현금 입금 조사 현금 출금 조사 현금 잔액 조사	· 현금 수납시 일자와 금액의 정확성 유무	·입금표
	· 다액의 가수금 입금시 매출 누락 유무 파악	·입금전표 확인
	· 다액의 현금 입금시 가지급금의 회수 유무 파악	
	- 세무조정 : 인정이자 계산하고 귀속자에게 상여 처분	
	· 현금지급일자와 영수증 일자의 정확성 파악	·지출결의서
	· 동일 영수증의 이중 처리 확인	·품의서
	- 세무조정: 손금불산입하고 귀속자에게 상여 등으로 처분	·출금전표 확인
	· 특수관계자에게 현금 가지급한 것이 있는지 여부	
	- 세무조정 : 인정이자 계산 및 지급이자 손금불산입	
	· 전기 이월액 파악	·자금일보
보통 예금	· 현금시재액의 조작 여부 확인	·현금출납장
	· 현금시재가 과다: 매출누락 의심	·경리일보
	· 현금시재가 부족: 가지급금이 발생할 여지 존재	
	· 예금의 입출금이 정당한지 여부 조사	·통장
	· 예금의 잔액의 적정성 여부 조사	·정기적금통장
예금 잔액 조사	· 예금성격의 보험료를 계상하였는지 여부 -세무조정 : 임직원 명의의 보험료를 비용으로 처리하는 경우는 손금불산입 하고 귀속자의 상여처분하며, 보험료의 성격이 예금 및 적금의 성격이라고 손금불산입 하고 유보 처분함	



계정과목		체크리스트	참조서류
비밀 구조 조사		· 업체 관계자의 비밀구조 유무 파악	
		· 임원, 주주의 개인 예금 유무 조사	
		- 세무조정: 업체의 매출 누락분이 임원 및 주주의 개인 예금 구조에 입금된 정황이 있는 경우에는 매출누락으로 부가세 경정함. 회수금액을 회계처리한 경우에는 유보처분되며, 회수 할 수 없는 경우에는 인정상여등으로 처분함	
		· 근저당 설정 은행을 통한 비밀 구조 조사	
		· 경리 담당과에 비치된 은행 구조 번호를 조사	
예금 이자 조사		· 예금이자의 수입계상시기의 적정 여부	
		· 부외예금 및 비밀구조의 예금 이자의 반영 여부	
받을 어음 조사	받을	· 어음관리대장과 받을어음의 잔액의 확인	· 어음관리대장 · 어음할인내역 · 대물변제내역
		· 어음할인료에 대응하는 받을 어음의 존재 여부	
		· 어음할인요율의 정확성 여부	
	어음	· 받을어음의 배서자 확인 거래 누락 확인	
		· 할인어음이 대손설정대상채권에 들어있는지 여부	
		· 받을어음과 외상매출금 상계 여부 확인	
	잔액	· 받을어음과 상계되는 대물변제의 확인	
		- 대물변제의 부가세 문제 확인, 처분상황 확인	
		· 대손처리한 받을 어음이 대손요건 충족 여부 파악	
	대손 어음 파악	· 부도어음 처리 후 채권사후 관리 여부 파악	
		-세무조정: 대손시인된 채권을 상각채권추심이익으로 계상한 경우에는 세무조정이 없으나, 대손부인된 채권을 상각채권추심이익으로 계상한 경우에는 익금불산입하고 △유보 처리함. 만약 대손처리된 채권을 회수 금액을 임직원이 횡령한 경우에는 상여등으로 처분을 해야 함	
		· 배서어음이 대손설정대상채권에 들어있는지 여부	
	배서 어음 조사	· 배서자와 매출장에 있는 인명과 일치 여부 확인	
		· 장부상 외상매출금의 잔액과 실제 외상매출금 파악	
		· 규모가 큰 외상매출금은 거래처 상대방 확인	

계정과목		체크리스트	참조서류
외상 매출 금 · 미수 금	외상 매출 금잔 액조 사	· 같은 거래처에 외상매출금과 외상매입금이 있는 경우 상계처리에 관한 사항 조사	· 외상매출장 · 미수금 대장
		- 외부감사 대상자에서 제외하도록 유도하는 경우가 있을 수 있음	
	미수 금액 원인 조사	· 특수관계자에게 저가 매출한 경우가 있는지 여부	
		- 세무조정: 저가 양도한 경우에는 시가만큼 익금산입하고 기타사외유출처리함	
		· 외상매출금의 대금 회수를 임직원이 유용한 것은 없는지 파악	
재고 자산	재고 자산 잔액 조사	· 장기 외상매출금의 파악	· 재고수불부 · 견적서 · 거래명세표
		· 대손요건을 갖추지 못한 외상매출금의 조사	
		· 상대방의 미지급금과 대사하여 조사	
		-세무조정: 미수금이 상대방 미지급금보다 적게 계상된 경우에는 익금산입하고 유보 처분한다.	
		· 실지재고와 장부상 재고의 차이점 조사	
		· 재고수불사항의 조사	
	재고 자산 조사	· 재고자산의 평가 방법 신고 유무	
		- 세무조정: 세법상 평가 금액이 장부상 평가 금액보다 크면 손금불산입 재고자산평가감 (유보) 처분한다.	
		· 재고자산의 수불 전표 또는 수불 메모 기록 대사	
		· 감모손실 및 평가 손실의 반영 여부	
		· 원가 계산시 가공 원가의 유무 확인	
		· 감액사유가 있는지 여부 확인	
	재고 자산 가액 조사	· 단위당 단가 확인	
		· 판매비에 포함된 제조원가에 포함되어할 항목이 있는지 여부 조사	
		· 매출원가의 적정성 여부	
		· 결산서상 대여금 잔액의 조사	
		- 세무조정 : 대여금 중에서 가지금금에 해당하는 것은 인정이자를 계산하여 상여처분 한다.	
		· 대여금의 회수 절차를 파악	



계정과목	체크리스트	참조서류
대여금	<ul style="list-style-type: none"> - 세무조정 : 이자비용에 대한 지급이자 손금불산입 규정 적용 - 대여금에 대한 계약서 유무 확인 - 장기 대여금 중에서 불법 전용된 것이 있는지 조사 예) 장기 대여금과 선금금의 대체 	장단기 대여금 대장
선금금	<ul style="list-style-type: none"> - 장부상의 선금금 잔액과 거래처의 선수금 잔액을 대비 조사 - 선금금에 대한 입금증 유무 확인 - 세무조정 : 가공매입을 선금금처리 한 경우에는 매입누락은 익금산입 유보처리하고, 선금금은 (△유보)처리한다. - 상여나 배당을 선금금으로 처리한 경우 조사 - 세무조정 : 선금금을 손금산입(△유보)처리하고 귀속자에게 익금산입 상여 등으로 처분한다. - 가지급금이나 대여금을 선금금 처리한 경우 조사 - 세무조정 : 가지급금에 대한 인정이자를 계산하여 상여 등으로 처분한다. 	선금금 대장
선금비용	<ul style="list-style-type: none"> - 선금비용을 현금주의 의해 전액 당기 비용처리 한 부분 조사 -세무조정 : 기간 미경과 선금 비용을 손금불산입 하고 유보 처분한다. - 선금이자비용이 있는 경우 부외 차입금 여부 확인 - 세무조정 : 부외 차입금에 대한 지급이자는 채권자가 불분명한 이자에 해당이 되어 원천징수세액부분은 기타사외유출처리 하고, 잔액은 상여 등으로 처리한다. 	<ul style="list-style-type: none"> -선금비용 대장 -보험계약서 -기타 관련 계약서
가치급금	<ul style="list-style-type: none"> - 업무관련성 여부 조사 - 세무조정 : 업무무관 가치급금에 대해서는 인정이자 및 지급 이자손금불산입 기타사외유출 처분한다. - 가지급금을 대여금으로 위장한 것이 없는지 조사 - 가공자산과 가공부채가 가치급금으로 처리된 것 조사 - 세무조정 : 가공자산을 가치급금과 상계처리 한 경우에는 가치급금을 손금산입 유보처분하고, 귀속자에 따라서 익금 산입 상여 등으로 처분한다. - 가공부채를 가치급금으로 처리한 경우에는 익금산입 상여 등으로 처분한다. 	<ul style="list-style-type: none"> -가지급금 대장 -대여금대장 -자산 및 부채 관련 대장

계정과목	체크리스트	참조서류
토지	<ul style="list-style-type: none"> - 토지의 장부상 금액이 정상가액(시가)인지 여부 조사 - 장부상 취득가액이 실제지불액과 차이 발생 조사 - 세무조정: 특수관계자와 고가 매수한 경우에는 손금산입 토지 (△유보) 처분하고, 익금산입 상여등으로 처분한다. - 특수관계자와 저가 매도한 경우에는 익금산입 저가매도 기타 사외유출로 처분한다. - 대물변제시 토지취득가액의 시가 여부 조사 - 업무무관자산분류 시점의 조사 - 토지 취득 부대 비용을 비용으로 산정한 것이 없는지 조사 예) 취득세, 등록세, 건설자금이자 등 - 가지급금을 토지로 처리한 것은 없는지 조사 - 토지와 건물의 일괄취득시 원가의 배분이 적정한지 조사 - 사용용도가 업무와 관련성이 있는지 조사 -세무조정: 업무와 관련이 없는 경우에는 업무무관자산에 속 하게 되어 지급이자손금불산입 규정이 적용된다. 또한 유지 관리비는 비용으로 인정받지 못한다. 다만, 처분시 손실이 발생한 경우에는 이를 인정해 준다. - 토지 등 양도차익에 대한 세금의 적정성 여부 조사 	<ul style="list-style-type: none"> -토지취득 계약서 -취득세 등록세 납입영수증 -대물변제약정서 -부동산중개사무실 수 -수료 내역서 -토지대장 및 등기부등본 -토지양도계약서
기타유무형고정자산	<ul style="list-style-type: none"> - 취득가액의 정상가액(시가) 취득인지 여부 조사 - 장부상 취득가액과 실제 취득가액의 차이 조사 - 외부구입 자산에 대한 매입부대비용은 적정한지 여부조사 - 취득세, 등록세의 원가 처리 조사 - 자가 제작시 재료비, 노무비, 경비가 적절히 반영되었는지 조사 - 유형자산의 자본적 지출액을 비용으로 처리한 것은 없는지 조사 - 세무조정: 즉시상각의제로 감가상각 시부인함 - 감가상각방법 및 내용연수의 적정한 신고가 이루어졌는지 조사 - 중고자산인 경우 내용연수의 수정이 이루어졌는지 조사 	<ul style="list-style-type: none"> -유무형자산의 취득계약서 -취득부대비용 영수증 -과세표준신고서상 상각방법 신고서 -유형자산명세표 - 무형자산명세표



계정과목		체크리스트	참조서류
	조사	<ul style="list-style-type: none">· 감면 규정을 적용받았는데 상각을 하지 않은 것에 대한 조사- 감가상각의 의제	· 감가상각비명세서
		<ul style="list-style-type: none">· 감가상각방법의 변경에 대한 조사- 세무조정 : 감가상각방법의 변경으로 기업회계기준에 따라서 전기이월이익잉여금의 조정으로 회계처리 한 경우에는 2가지 조정 사안이 나타나게 된다.- 전기이월이익잉여금의 감소: 손금산입(기타) 회사계상 회사계상상각비로 보아 시부인 계산- 전기이월이익잉여금의 증가: 익금산입(기타), 손금산입 (△유보)처리 상각범위에 계산시 동 금액은 이미 감가상각비로 손금에 산입한 금액으로 본다.	
	가공 자산 조사	<ul style="list-style-type: none">· 가공자산이 포함되어 있는 경우 조사-세무조정 : 가공자산상당액을 손금산입(△유보)처분하고, 귀속자에 따라서 상여 등으로 처분한다.	
유가 증권 투자 유가 증권	취득 가액 조사	<ul style="list-style-type: none">· 주식취득가액의 적정성 여부- 유가증권을 특수관계자인 개인으로부터 유가 증권을 시가에 미달하게 매입하는 경우에는 매입가액과 시가와와의 차액을 익금(유보)처분함	<ul style="list-style-type: none">· 유가증권취득대장· 대물변제약정서
	평가 방법 조사	<ul style="list-style-type: none">· 평가방법에 신고 유무 확인- 무신고시는 총평균법으로 세무조정한다.	· 출자채권명세서
		<ul style="list-style-type: none">· 유가증권의 평가 차손익 발생 조사- 세무조정 : 영업외수익으로 발생한 경우: 익금불산입(△유보) 잉여금 또는 자본조정을 증가 계상한 경우 : 익금산입(가타), 익금불산입(△유보)	· 양도성예금증서
	기타 조사 사항	<ul style="list-style-type: none">· 주식배당, 무상주 교부, 대물변제 등으로 취득한 주식의 조사- 세무조정 : 무상주 교부시에는 의제배당 문제가 대두될 수 있다.· 가공 유가증권이 있는지 여부 파악- 특히, 건설업의 경우 출자채권이나 양도성예금증서를 일시적으로 구입하는 경우	

2 부채 항목

계정과목		체크리스트	참조서류
지급 어음	어음잔 액조사	· 거래처의 받을 어음 잔액과 차이 조사 - 세무조정 : 가공부채인 경우 익금산입 유보 처리했다가 결 제되어 나갈 때 귀속자에게 상여등 처분한다.	·어음대장 ·용통어음 대장
		· 가공매입에 대한 지급어음의 발행 여부 조사 - 세무조정 : 자산을 익금불산입(△유보)처리 하고, 지급어 음은 손금불산입(유보)처리에 놓았다가 어음결제시에 익금산 입하고, 귀속자에게 상여등 처분한다.	
	미결제 어음조 사	· 장기 미결제된 지급어음에 대해서 조사 - 세무조정 : 장기 미결제되어 지급의무가 없어진 경우에는 채무면제이익으로 처리한다.	
	기부금 조정	· 어음지급 한 것을 기부금으로 처리한 경우 조사 - 세무조정 : 기부금은 현금주의이므로 손금불산입(유보)처 리되었다가, 실제 결제시에 손금추인하고 시부인 계산한다.	
	용통어 음조사	· 용통어음과 세금계산서의 가공 발행이 맞물려 있으므로 이 에 대한 조사	
외상 매입 금	잔액 조사	· 거래처의 외상매출금과 업체의 외상매입금을 차이조사 · 가공 외상매입금 여부 및 계정별 (-)금액 확인	·외 상 매 입 금대장
		· 관계회사 및 지점에 위장가공거래 여부 및 거래 단가, 대금 지급방법, 거래 조건이 일반 거래와 차이가 있는 경우에는 부당행위계산부인의 행당 여부 조사	
미지 급금	잔액 조사	· 거래처의 미수금과 업체의 미지급금의 차이 조사 · 가공미지급금 조사	·미 지 급 금 대장
		-세무조정: 가공 자산을 미지급금 처리한 경우에는 가공자산 을 익금불산입(△유보)처리하고, 미지급금은 익금산입(유보) 로 처리했다가, 미지급금의 실제 지급시 손금부인하고 상여 등으로 처분한다.	
	잔액	· 상대방의 대여금과 업체의 차입금의 차이 여부 조사	



계정과목	체크리스트	참조서류
자 입 금	조사	·자입금대장
	특수관계인 조사	·특수관계인명부
	· 특수관계인으로부터 자금 차용 여부 확인	·이자지급내역
	· 특수관계자에게 차용한 경우 적정이자를 설정했는지 여부	
가 공 자 입 금 조 사	· 개인 자입금을 법인자입금으로 회계처리 한 것이 있는지 여부	
	· 캐피탈 등의 가액을 법인자입금으로 전용하였는지 여부	
	· 각종 이자비용을 통해서 부외 차입금이 있는지 조사	
가 수 금	다액의 가수금 조사	
	· 자입금이 가수금처리 되고 있는지 여부	
	· 자금의 원천 없이 장부에 다액의 가수금이 입금되어 있는지 여부 조사	
	- 세무조정 : 다액의 가수금이 들어오는 경우에는 매출누락을 의심해 볼 수 있으므로 이에 대비하여야 한다.	
	· 장기간 반제하지 않는 가수금 여부 파악	
	· 가수금 반제 형식으로 대표이사 등에게 기업자금을 지급한 흔적 조사	

3

자본항목

계정과목	체크리스트	참조서류
자 본 금	위장주 주조사	· 주주명부
	- 위장 주주인 경우 증여세의 과세	· 주식증여, 양수도 계약서
	현물출자조사	· 증자계약서
	· 현물출자시 평가 금액의 적정성 여부 조사	
주 식 변 동 조 사	· 주식변동시 적절한 가액으로 변동했는지 조사	· 감자, 증자 확인서
	- 특히 특수관계자에 대한 주식의 저가 양도시 양도소득세와 증여세가 함께 과세가 될 수 있음에 유의해야 한다.	· 합병평가서
	· 불균등 감자, 증자, 불공정 합병 등 주식 변동사항 조사	· 출자확인서
	및 불공정 자본 거래 조사	· 법인등기부

계정과목	체크리스트	참조서류
과 점 주 주 여 부	· 과점주주가 있을 경우 추가 취득세 부분 조사 통보	등본 · 정관
	· 신규인수권부사채, 전환사채의 적정한 발행과 주식전환시의 가액 조사	
기 타 사 항	- 증여세가 과세될 수 있다.	
잉 여 금	자본잉여금조사	· 이익잉여금처분 계산서
	· 주식발행초과금, 감자이익, 합병이익 및 분할이익의 처리 조사	
	- 세무조정: 위에 항목은 자본잉여금 항목이므로 익금으로 처리하면 안된다. 특히, 주식소각이익을 익금으로 회계처리한 경우에는 익금불산입 (잉여금기타)처리 한다.	
	· 자기주식처분손익의 조사	
	- 세무조정: 자기주식처분손익은 각각 익금 및 손금 항목으로 처리해야 한다.	
잉 여 금 의 처 분 조 사	· 잉여금에서 임원에 대한 퇴직금등의 지출 여부 조사	
	- 세무조정: 잉여금을 인원의 퇴직금등을 지급한 경우에는 이를 손금에 산입할 수 없다. 단, 성과배분상여금 등은 손금에 산입할 수 있다.	
자 본 전 입 조 사	· 이익잉여금을 재원으로 자본전입한 경우 조사	
	- 세무조정: 주주가 배당을 받은 것으로 보아 배당소득세를 원천징수하고, 소득세를 과세한다.	
기 타 사 항	· 수입배당금의 익금불산입 사항 조사	



03

손익계산서 항목의 세무조사 대처방법

1

매출항목

계정과목	체크리스트	참조서류
매출	· 매출실적의 주기적인 파악으로 매출 실적 비교분석 조사	·매출장 ·신용카드 및 현금영수 증 월별 집 계표 ·세금계산서 및 계산서
	· 매출누락분을 조사	
	- 특히 다액의 가수금의 유입에 유의해야 한다.	
	· 온라인 송금에 의한 매출 누락 여부 조사	
	· 신용카드 및 현금영수증 매출 누락 여부 조사	
	- 신용카드 수수료 역산하여 규모 파악 가능	
수익실 현시기	· 매출을 의도적으로 다음 연도로 이월 여부 조사	
	· 수익실현시기의 적절한 적용 여부	
	· 세금계산서 발행 시기와 수익 실현시기 차이 조사	
매출 에누리	부당계 상조사 지 조사	·전표
매출 할인 판매 려장금	· 매출할인을 비용 처리했는지 여부 조사 - 세무조정 : 실제 중소기업에서는 매출 할인을 영업외 비용으로 계상하기도 한다. · 사전약정 없이 행한 매출 할인 및 판매장려금의 지급처 리 조사 - 세무조정 : 이는 접대비 시부인 대상이 된다. · 가공 매출할인, 판매장려금의 여부 조사	·전표



2

제조원가 및 매출원가항목

계정과목		체크리스트	참조서류
제조원가	원가산정조사	· 제조원가 비용을 일반 판매비로 처리한 경우 조사	·제 조 원가 명세서
	원재료비조사	· 원재료의 과대 계상 조사	
		· 원재료 용기와 원재료 사용량의 비교 분석 조사	
		· 기계작동시간 대비 제품 생산량 비교 조사	
급여	급여퇴직금조사	· 부산물등 잔량의 조사	·급여 대장
		· 과대 계상 및 가공인물에 대한 급여 및 퇴직금 지급 조사	
		· 일용직 급여자의 가공 지급은 없는지 조사	
		· 임원, 주주에게 다른 직원과 달리 지급한 급여, 상여금, 퇴직금은 없는지 조사	
복리후생비	복리후생비	· 계속근무자에게 퇴직금을 지급했는지 조사	·전표
		· 퇴직금 지급 규정대로 이행했는지 조사(특히 임원 등)	
		· 복리후생비 속에 접대비가 있는지 여부 조사	
		· 주택보증금의 유무 조사	
매출원가	과대계상여부조사	· 조합이나 단체에 지출한 복리후생비는 없는지 조사	·4 대 보험 관리대장
		· 세무조정 : 사용인이 조직한 조합이나 단체가 법인인 경우에는 접대비로 보아 시부인 계산한다.	
		· 임원의 보험료(국민연금, 건강보험, 고용보험)를 대신 납부한 것은 없는지 조사	
	원가대체조사	· 세무조정 : 귀속자의 근로소득으로 본다.	
매출원가	과대계상여부조사	· 매출원가 과대 계상 여부 조사	·재 고 수 불 부
		· 가공매입으로 원가의 과대 계상 여부 조사	
		· 단가와 수량의 조정으로 원가 과대 계상은 없는지 조사	
	원가대체조사	· 원가 대체가 적절히 이루어졌는지 조사	
매출원가	체조사	· 재고자산 감소분 및 타계정대체액의 조사	·전표

3

일반관리비항목

계정과목		체크리스트	참조서류
광고선전비	비용조사	· 과대 계상 광고선전비 유무 조사	· 전표
		· 공동광고비의 분담비율의 합리적인 계산 조사	
		· 견본품의 처리 조사	
접대비	접대비누락조사	· 임원에게 기밀비가 지급되는지 여부 조사	·전표
		· 접대비 성격을 다른 비용으로 분류 했는지 조사	
		· 사업상 증여 가액을 접대비로 분류 했는지 조사	
	기간귀속조사	· 접대비 중 재고자산, 건설중인 자산, 고정 자산 등 자산계산한 것이 있는지 조사	
비용조사	비용조사	· 접대비의 가지급금, 선급금으로 처리 유무 조사	·신용카드 명세서
		· 세무조정: 접대비의 시부인은 접대비가 이루어진 때 행하는 것인바, 가지급금과 선급금을 각각 손금산입(△유보)처리하고 동시에 접대비 시부인을 행한다.	
		· 5만원 초과분 법인 카드 결제 유무 확인	
		· 50만원 접대비의 내역 기재 유무 확인	
여비교통비	규정유무조사	· 중소기업에 해당 유무 조사	·한국표준산업분류표
		· 여비교통비 규정 유무 조사	
		· 가공 계산한 여비 교통비 유무 조사	
		· 전도금 계정 상 여비 교통비 정산이 일어나는지 조사	
대손상각비	대손요건조사	· 해외출장여비 중에서 업무와 관련이 없는 여비 조사	·여비교통서
		· 동반자를 수행하는 여비 교통비 조사	
		· 대손요건 충족 여부 조사	
		· 대손 요건을 충족하는 서류의 조사	
대손상각비	대손요건조사	· 대물변제로 취득한 자산은 부외 자산으로 처리하고, 자	·부도어음대장
		· 대손처리했는지 여부 조사	
		· 대손세액공제의 공제 유무 조사	
		· 소멸시효 완성 후 손금으로 산입한 채권 유무 조사	



4

영업외수익과 비용 항목

계정과목		체크리스트	참조서류
이자 수익	누락여 부조사	· 대여금, 예금 등에 대해서 이자 수익 계상 여부 조사 · 세무조정: 원천징수세액납부명세서와 이자 수익을 대조하여 이자수익이 누락된 경우에는 익금산입하고, 아직 미수인 상태인 경우에는 유보처분하며, 수령한 경우에는 상여 등으로 처분한다. · 무이자 대여금의 유무 조사	· 법인 통장 · 전표
	부당대 여조사	· 무이자, 낮은 이율로 대여 여부 조사 · 세무조정: 특수관계자에게 무이자, 낮은 이율로 대여한 경우에 이자수익계산액과 인정이자를 계산하여 그 차액을 익금산입하고 상여 또는 기타사외유출로 처분한다.	
배당금	누락여 부조사	· 배당금에 해당하는 유가 증권 등의 유무 조사 · 무상주 배당금에 대한 주식의 자산 유무 조사	· 배당금지급 내역
	비용적 정성조 사	· 지급이자 손금 불산입 규정의 적용시 순서 조사 · 적수 계산시 날짜 및 적수의 적정성 조사	
이자 비용	기간과 속조사	· 선급이자의 계상 여부 조사 · 세무조정: 선급이자는 기간이 경과되면 손금산입 한다. · 미지급이자의 계산의 과대 계상 조사 · 지급하지 않아도 되는 미지급 이자를 계상한 경우에는 손금부인하게 된다.	· 전표 · 이자지급내 역
	종류분 류조사	· 기부금 종류 분류 조사 · 사업과 관련 없이 정상가액보다 고가 매수, 저가 매도한 것이 없는지 조사 · 기부금 시부인 대상임	
기부금	기간과 속조사	· 가지급금이나 선급금으로 처리된 기부금의 조사 · 설립 중에 있는 공익법인에 대한 기부금 처리 조사 · 세무조정: 설립 중에 있는 공익법인에 기부금을 지급하는 경우에는 그 법인이 설립인가 및 인가가 된 때에 출연한 것으로 본다.	· 기부금 명 세서 · 전표
	종류분 류조사	· 사업과 관련 없이 정상가액보다 고가 매수, 저가 매도한 것이 없는지 조사 · 기부금 시부인 대상임	

5

외화 관련 자산 및 부채 항목

외화 자산 및 부채의 평가 손익 및 외환차손익을 법인세법상 평가방법으로 했는지 여부 조사

6

부가가치세 신고·경정사항 연계 검토



법인세 수입금액과 부가가치세 과세표준과 차액 검토

조정후 수입금액명세서의 부가가치세 과세표준과 수입금액 차액 내역을 검토하여 매출누락 여부 등을 확인해야 한다.



대손세액공제액의 대손처리 여부

매출세액에서 차감하여 신고·납부한 대손세액을 법인세법에 의한 대손금으로 손비계상여부 확인(부가가치세 신고시의 공제받은 대손세액은 외상매출금에서 차감하여 대손처리 해야함)



매입세액 불공제분의 검토

매입세액불공제분 중 접대비 해당액에 대한 부가가치세를 접대비한도에 계산시 포함하였는지 확인해야 한다.



의제매입세액 회계처리내용 검토

부가가치세 매출세액에서 공제받은 의제매입세액의 익금산입 여부

부가세신고서와 법인세신고서상의 부속명세서에 의거 임대보증금의 일부를 간주익금 계상 누락여부 대조

전대업 법인이 전대보증금 수령액에서 임차보증금 지급액을 차감하고 계산한 경우

→ 전대보증금 총액에 대해 간주익금 계산

임차인 입주 전에 미리 받은 임대보증금은 받은 날로부터 간주익금 계산 한다.

부가가치세 경정사항 검토

가공매입세액계산서를 교부받아 매입세액을 부당공제 받아 부가가치세를 경정한 경우 동 가공매입금액은 가공원가에 해당하므로 법인소득 계산상 손금부인